

# Caso de uso de datos en decisiones de concesión de crédito

CRISTINA ALBA OCHOA  
UPF Barcelona School of Management

Fecha de recepción: 14-6-2023

Fecha de aceptación: 21-9-2023

## RESUMEN

Las entidades financieras utilizan una gran cantidad de datos para tomar sus decisiones en relación con las operaciones de crédito. Y en los últimos años el uso de tecnología digital ha acelerado de forma exponencial el manejo de grandes cantidades de datos.

Este caso está basado en una situación real en la que se describe una solicitud de crédito de una PYME a un banco, para lo cual se han de analizar muchos datos procedentes del propio cliente, así como bases de datos internas del banco y externas.

Clasificación JEL: G21, G32.

## PALABRAS CLAVE

Análisis de operaciones de crédito, *Loan to Value*, Plan de negocio, Rentabilidad, Riesgo.

## ABSTRACT

Financial institutions use a large amount of data to make their decisions regarding credit operations. And in recent years

the use of digital technology has exponentially accelerated the handling of large amounts of data.

This case is based on a real situation in which a credit request from an SME to a bank is described, for which many data from the client themselves, as well as internal and external databases of the bank, must be analyzed.

JEL classification: G21, G32.

## KEYWORDS

Analysis of loan operations, Loan to Value, Business Plan, Profitability, Risk.

## 1. Introducción

El uso de datos está a la orden del día en todas las decisiones que tomamos, tanto de forma consciente como inconsciente. Además, el uso de tecnología digital ha acelerado de forma exponencial el manejo de grandes cantidades de datos, que solamente unos años atrás no era posible en una escala que fuese útil.

Las entidades financieras están altamente reguladas y auditadas y, actualmente, se requiere que las decisiones estén correctamente documentadas. Esta documentación debe incluir una justificación objetiva y los motivos por los que se toma la decisión. La necesidad de objetividad es la que pone el énfasis en los datos, su análisis y las justificaciones razonadas. Antes de la crisis financiera del 2008, era común encontrar expedientes de aprobación de crédito con escasa justificación que se sustentase en datos.

Para la concesión de un crédito a un particular, los datos que se necesitan son relativamente pocos, comparados con el crédito a una empresa. Esta es una decisión que se toma una vez, y que conlleva el riesgo de que el cliente no retorne todo el crédito (capital, intereses y comisiones) en el tiempo pactado. Este es el riesgo de crédito.

En el momento inicial, se utilizan datos para evaluar la concesión del crédito. Durante el tiempo que el crédito está concedido y no se ha devuelto completamente, la entidad financiera tiene que determinar si es probable que el dinero no se devuelva, y mantener una "reserva" para los potenciales